

## 壹、檢查手冊內容概述

### 一、檢查依據

依據「行政院農業委員會委託金融監督管理委員會檢查農業金融機構業務要點」，本會檢查局受託對農會漁會信用部辦理業務檢查。

### 二、手冊編撰目的

本手冊旨在協助檢查人員規劃暨執行受託檢查業務，提供檢查人員對農業金融機構之業務與財務作有系統查核評估及蒐集與瞭解，以瞭解農業金融機構之整體經營風險，促進農業金融機構健全發展。檢查人員執行檢查時，得審視金融環境、農業金融機構業務風險等因素適當調整查核項目，不應將本手冊視為「法定資料」(legal reference)。

本檢查手冊係蒐集現行農業金融相關法令規定，配合各項業務之性質與流程，整理為相關之查核事項。檢查人員引用時，應注意法規有無新增或修廢等情形。

### 三、手冊架構

本手冊架構共分為七項：

第一項 變現性資產

第二項 財務狀況及經營績效

第三項 存款業務

第四項 授信業務

第五項 其他業務

第六項 內部管理

第七項 參加共用中心之資訊作業

#### 四、手冊格式

手冊格式均以項目編號、查核事項及法令規章三欄式表達，以利檢查人員查考：

- (一) 項目編號：依檢查項目依序編號。
- (二) 查核事項：敘述各檢查項目之查核內容。
- (三) 法令規章：各檢查項目查核之相關法規索引。

#### 五、檢查目標

檢查人員透過對下列事項之評估，提供委託機關執行金融監理之必要資訊，俾利農業金融機構及體系之健全發展暨保障金融消費者權益：

- (一) 受檢機構業務經營政策妥適性及農業金融法令之遵循情形。
- (二) 受檢機構業務經營、內部管理制度及對消費者權益之保護情形。
- (三) 受檢機構資本適足性、資產品質、盈利狀況、流動性等財務業務。
- (四) 相關農業金融政策及法令之實用性。